

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Дата публикации: 15.06.2026

Дата изменения: 18.06.2026

Политика управления операционными, расчетными, мерчантскими, агентскими, fraud и compliance-рисками.

WHITECAPITAL применяет систему управления рисками при подключении мерчантов, рассмотрении агентских поручений, мониторинге операций и взаимодействии с банками.

Основные риски

WHITECAPITAL учитывает:

compliance risk;

AML/CFT risk;

sanctions risk;

fraud risk;

chargeback risk;

refund risk;

settlement risk;

operational risk;

supplier risk;

reputational risk.

Риски мерчантов

К рискам мерчантов относятся:

непонятная бизнес-модель;

отсутствие публичных документов на сайте;

высокий уровень возвратов;

высокий уровень chargeback;

жалобы покупателей;

скрытая обработка платежей за третьих лиц;

несоответствие заявленной и фактической деятельности;

запрещенные товары или услуги.

Риски агентских поручений

К рискам агентской модели относятся:

отсутствие инвойса;

непонятный поставщик;

отсутствие экономического смысла;

товар или услуга из запрещенной категории;

санкционный риск;

поручение без базовой сделки;

попытка использовать агентскую модель как перевод без документов.

Меры контроля

WHITECAPITAL может применять:

KYB/KYC;

проверку документов;

sanctions screening;

анализ бизнес-модели;

анализ сайта;

лимиты;

резервы;

задержку расчетов;
запрос дополнительных документов;
отказ от операции;
приостановление обслуживания;
расторжение договора.

Settlement risk

WHITECAPITAL вправе отложить расчеты с мерчантом, если операция спорная, имеется риск возврата, chargeback, fraud, запрос банка или незавершенная compliance-проверка.

Пересмотр риска

Риск-профиль клиента может быть пересмотрен при изменении оборота, сайта, товаров, услуг, собственников, географии клиентов, уровня возвратов или по требованию банка.